

吉林银行吉利财富吉稳系列B款2024年第7期 2025年度第一季度运行报告

尊敬的客户：

现将我行吉林银行吉利财富吉稳系列B款2024年第7期2025年度第一季度运行情况公布如下：

一、产品基本信息

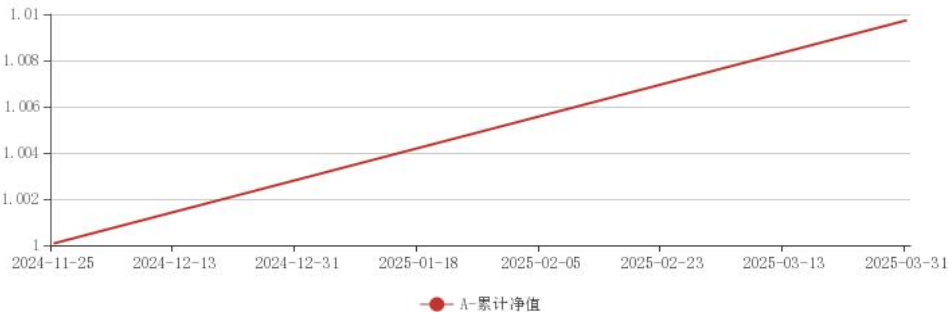
产品名称	吉林银行吉利财富吉稳系列B款2024年第7期
产品代码	CGB2024007
产品登记编码	C1086724000075
成立日	2024年11月25日
到期日	2025年09月10日
期限（天）	289
业绩比较基准	A类份额：2.80%（年化）； B类份额：2.90%（年化）； C类份额：2.95%（年化）； D类份额：2.85%（年化）； 本产品为净值型产品，其业绩表现将随市场波动，具有不确定性。业绩比较基准是管理人按照产品说明书的投资范围要求，考虑当前市场环境和资产储备情况，根据同类产品历史平均业绩及相应预投资资产市场收益水平，进行静态测算和情景分析综合预估得出。业绩比较基准不是预期收益率，不代表理财产品的未来表现和实际收益，不构成对委托财产收益的任何暗示或保证，不构成对理财产品的任何收益承诺，投资须谨慎。该业绩比较基准已经扣除各项费用。
产品类型	固定收益类
产品风险等级	三级（中）
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式净值型
产品托管人	南京银行股份有限公司
产品管理人	吉林银行股份有限公司
杠杆率	124.82%

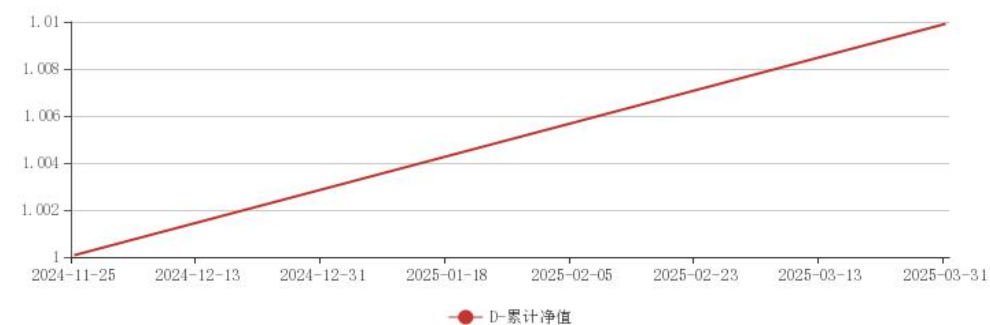
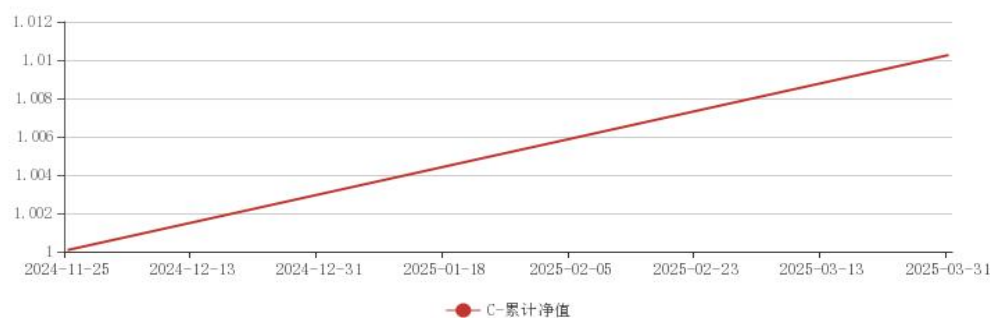
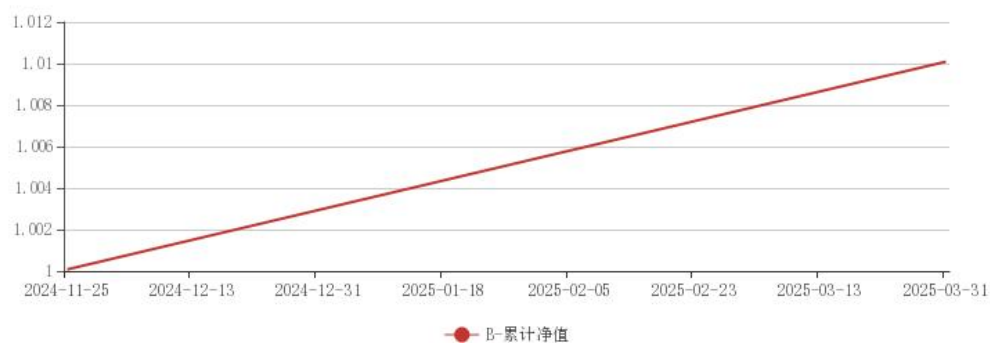
销售手续费费率	A类份额：0.150%（年）； B类份额：0.050%（年）； C类份额：0.000%（年）； D类份额：0.100%（年）；
投资管理费率	A类份额：0.250%（年）； B类份额：0.250%（年）； C类份额：0.250%（年）； D类份额：0.250%（年）；
托管费率	A类份额：0.010%（年）； B类份额：0.010%（年）； C类份额：0.010%（年）； D类份额：0.010%（年）；

二、产品存续规模、净值及收益表现、

（一）产品存续规模、净值表现如下：

产品代码	存续规模	份额净值	份额累计净值	资产净值	期间累计净值增长率
CGB2024007_A	5,496.10万元	1.00974275	1.00974275	5,549.65万元	0.68%
CGB2024007_B	4,500.00万元	1.01009067	1.01009067	4,545.41万元	0.71%
CGB2024007_C	2,935.90万元	1.01026462	1.01026462	2,966.04万元	0.72%
CGB2024007_D	20,655.00万元	1.00991671	1.00991671	20,859.83万元	0.69%





(二) 报告期末产品过往业绩如下：

产品代码	2024年度 年化收益 率	2023年度 年化收益 率	2022年度 年化收益 率	2021年度 年化收益 率	2020年度 年化收益 率	成立以来 年化收益 率
CGB20240 07_A	—	—	—	—	—	2.80%
CGB20240 07_B	—	—	—	—	—	2.90%
CGB20240 07_C	—	—	—	—	—	2.95%
CGB20240 07_D	—	—	—	—	—	2.85%

*1. 风险提示: 过往业绩不代表理财产品的未来表现和实际收益, 不构成对委托财产收益的任何暗示或保证, 不构成对理财产品的任何收益承诺, 投资须谨慎。

2. 完整会计年度年化收益率= (期末累计净值-期初累计净值) / 期初单位净值 / 区间天数 * 365 * 100%, 其中, 期初日期为上年度12月31日, 期末日期为当年12月31日, 区间天数为当年1月1日到当年12月31日间的累计运作天数。

3. 成立以来年化收益率= (期末累计净值-期初累计净值) / 期初单位净值 / 区间天数 * 365 * 100%, 其中, 期初日期为产品成立日日期, 期末日期为产品最新净值日, 区间天数为期末日期至期初日期期间的累计运作天数。

4. 数据截止至: 2025/03/31, 数据来源: 吉林银行股份有限公司, 过往业绩相关数据已经托管人核对。

三、期末产品资产持仓情况

序号	资产类别	穿透前占总资产比例	穿透后占总资产比例
1	现金及银行存款	0.04%	1.09%
2	同业存单	0.00%	0.02%
3	拆放同业及债券买入返售	7.09%	10.92%
4	债券	62.95%	87.76%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
6	权益类投资	0.00%	0.00%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	0.00%	0.00%
9	商品类资产	0.00%	0.00%
10	另类资产	0.00%	0.00%
11	公募基金	0.03%	0.20%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	29.90%	0.00%
14	委外投资-协议方式	0.00%	0.00%
15	合计	100.00%	100.00%

注: 由于计算中四舍五入的原因, 占总资产的比例可能存在尾差。

四、期末前十项资产明细

序号	资产名称	投资金额 (元)	投资占比
1	东方财富证券吉盈安享1号集合资产管理计划	60,193,202.93	17.75%
2	2021年第七期中国铁路建设债券 (10年期)	43,572,480.00	12.85%
3	中信证券资管吉信尊享1号集合资	40,151,726.89	11.84%

	产管理计划		
4	河南航空港投资集团有限公司2023年度第十一期定向债务融资工具（可持续挂钩）	30,333,750.00	8.94%
5	长春城开农业投资发展集团有限公司2023年度第二期中期票据	26,466,350.00	7.80%
6	中信证券信信向荣1号集合资产管理计划	26,261,400.00	7.74%
7	长春市轨道交通集团有限公司2023年度第一期中期票据	25,685,375.00	7.57%
8	长春城投建设投资(集团)有限公司2023年度第三期中期票据	25,098,384.00	7.40%
9	渤海银行股份有限公司2024年二级资本债券	23,129,536.00	6.82%
10	天津滨海新区建设投资集团有限公司2024年度第八期中期票据	21,686,720.00	6.39%

五、投资组合风险分析

（一）流动性风险分析

本理财产品投资策略以稳健型资产配置为主，管理人合理安排资产配置结构，主要投资于货币市场工具、金融债、高信用级别的信用类债券等金融工具，保持一定比例的高流动性资产。资产与产品最大限度匹配，适度增加杠杆比例，保证产品流动性合理充裕。报告期内，本产品未发生流动性风险。

（二）投资风险情况分析

1. 产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

2. 产品权益类资产持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品合理控制权益仓位，权益类资产的市场价格波动处于合理区间范围内。

六、投资账户信息

序号	账户类型	账户编号	账户名称	开户单位
1	0501020000003900	托管账户	南京银行北京分行 吉林银行吉利财富 吉稳系列B款2024年 第7期	南京银行北京分行

七、投资非标准化债权类资产清单

项目名称	融资客户名称	剩余融资期限（年）	年化收益率（%）	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-	-

八、产品整体运作情况

资产配置上，以债券为代表的固定收益类资产占据绝对主导地位，资产管理产品类资产占比适中，同时兼顾配置了公募基金、现金、买入返售及同业存单等资产，力争在产品运行中实现风险的有效分散，并扩充收益来源的多元化。

本产品自成立至本报告日，产品管理人严格遵守有关法律、行政法规和相关文件的规定，审慎管理。截至本报告日，所投资资产运营正常，未发现异常情况或损害投资者利益的情况。

特此公告。

吉林银行
2025年03月31日